

FON DAĞILIM ÖNERİLERİ



www.oyakportfoy.com.tr



OYAK PORTFÖY



YATIRIMCI PROFİLİ

OYAK PORTFÖY



TEMKİNLİ (DÜŞÜK RİSK)

- Temkinli bir yaklaşımı benimseyen yatırımcı profiline yöneliktir.
- Portföy yapısı, dalgalanmanın sınırlı olduğu enstrümanlara ağırlık verilerek oluşturulur.
- Likidite ihtiyacı gözetilen, kısa ve orta vadeli planlamaya uygun dağılım esas alınır.
- Piyasa koşullarına uyumlu, dengeli yapı hedeflenir.



DENGELİ (ORTA RİSK)

- Risk ve getiri dengesini birlikte değerlendiren yatırımcı profiline yöneliktir.
- Portföy dağılımında farklı varlık sınıfları bir arada kullanılarak çeşitlendirme sağlanır.
- Orta vadeli bakış açısıyla, piyasa hareketlerinden faydalanabilecek esnek yapı kurgulanır.
- Dengeli risk profili benimsenir.



ATAK (YÜKSEK RİSK)

- Piyasa dalgalanmalarını göze alabilen ve uzun vadeli perspektife sahip yatırımcı profiline yöneliktir.
- Portföy yapısı, daha değişken getiri potansiyeline sahip varlıklara ağırlık verilerek oluşturulur.
- Kısa vadeli fiyat hareketlerine duyarlılık yüksektir.
- Yüksek risk düzeyi, uzun vadeli hedeflerle birlikte değerlendirilir.



FON DAĞILIMI

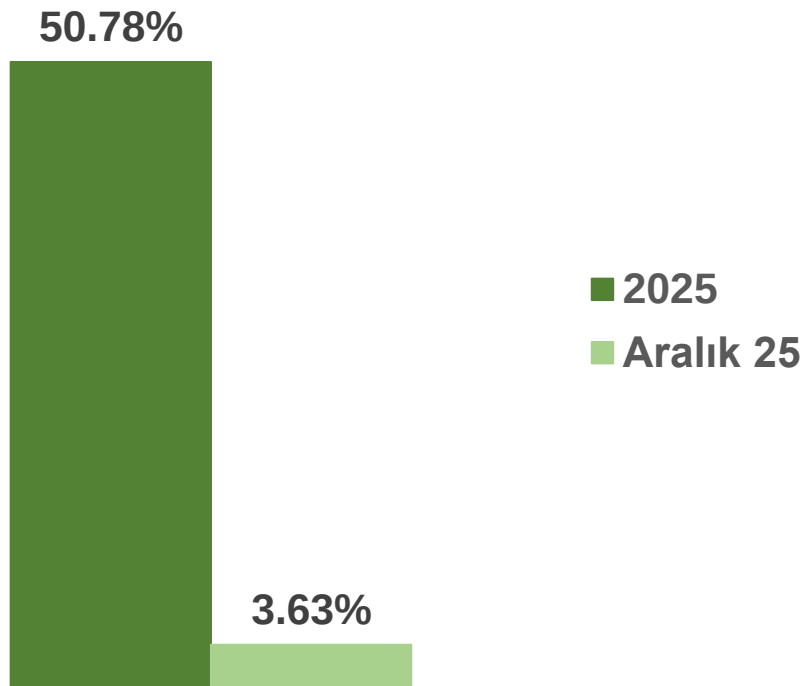
TEMKİNLİ, DENGELİ, ATAK

OYAK PORTFÖY

TEMKİNLİ (DÜŞÜK RİSK)

	Aralık 2025	Ocak 2026	Önceki Aya Göre Değişim
OYL - Para Piyasası Fonu	85%	85%	-
OHB - Hisse Senedi Fonu	5%	5%	-
OBI - Tahvil Fonu	10%	10%	-

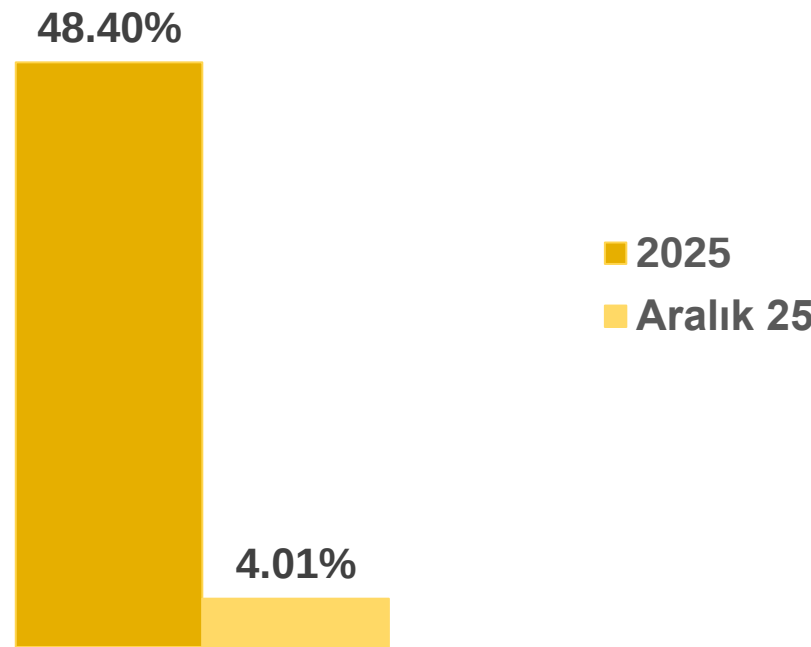
DÖNEMSEL GETİRİLER



DENGELİ (ORTA RİSK)

	Aralık 2025	Ocak 2026	Önceki Aya Göre Değişim
OYL - Para Piyasası Fonu	70%	60%	- 10%
OHB - Hisse Senedi Fonu	10%	20%	10%
OBI - Tahvil Fonu	20%	20%	-

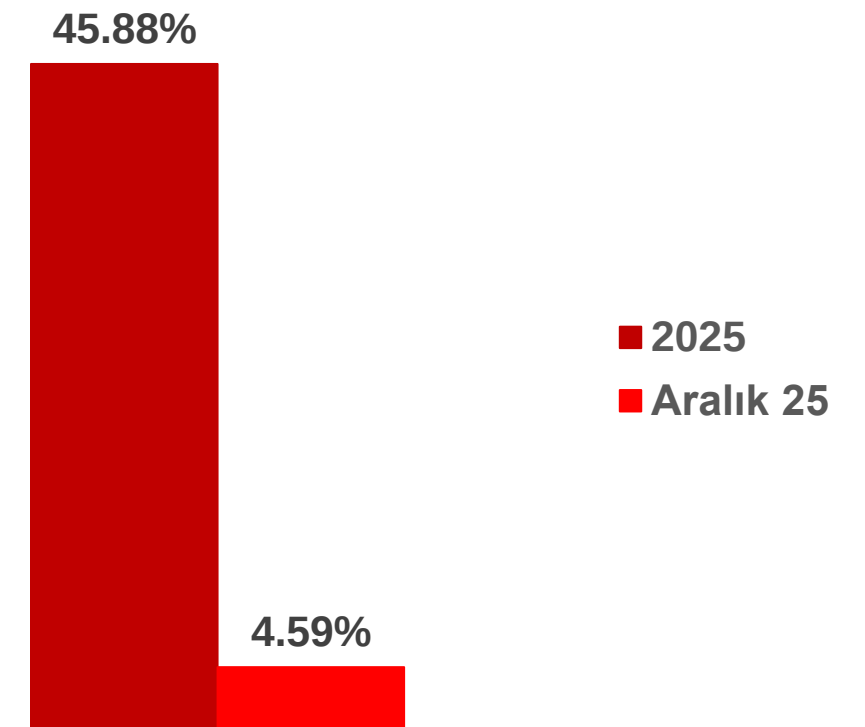
DÖNEMSEL GETİRİLER



ATAK (YÜKSEK RİSK)

	Aralık 2025	Ocak 2026	Önceki Aya Göre Değişim
OYL - Para Piyasası Fonu	45%	30%	-15%
OHB - Hisse Senedi Fonu	20%	30%	10%
OBI - Tahvil Fonu	35%	40%	5%

DÖNEMSEL GETİRİLER





ÖNE ÇIKAN FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

OYL

OYAK PORTFÖY Birinci Para Piyasası (TL) Fonu – OYL

TL cinsi kısa vadeli para piyasası ürünleri ve borçlanma araçlarından portföyünü oluşturur. Düşük risk, istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

Düşük (1)

OBI

OYAK PORTFÖY İkinci Borçlanma Araçları (TL) Fonu – OBI

Yurt içi kamu ve borçlanma araçlarına yatırım yaparak TL bazında istikrarlı getiri hedefler. Portföy yapısı ve ortalama vadesi piyasa koşullarına göre dinamik olarak yönetilir.

TEFAS[®]
Fon Bilgi ve Değerlendirme Platformu

Orta (3)

OHB

OYAK PORTFÖY Birinci Hisse Senedi (TL) Fonu – OHB

Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerine yatırım yapar. Yalnızca TL cinsi varlıklara yatırım yaparak portföyünü oluşturur.

TEFAS[®]
Fon Bilgi ve Değerlendirme Platformu

Yüksek (6)

MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

Mevduata Alternatif Mutlak Getiri Hedefli Fonlar



***Katılım Esaslarına Uygun**

OYL

OYAK PORTFÖY Birinci Para Piyasası (TL) Fonu – OYL

TL cinsi kısa vadeli para piyasası ürünleri ve borçlanma araçlarından portföyünü oluşturur. Düşük risk, istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

Düşük (1)

OKP

OYAK PORTFÖY Birinci Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu - OKP

Fon, ağırlıklı olarak kısa vadeli TL cinsi borçlanma araçlarına yatırım yapar. Düşük risk düzeyindeki fon hızlı alım-satım imkanı ile likit olma avantajını sunar.

TEFAS
Kon Bilgi Erişim Platformu

Düşük (2)

OKF

OYAK PORTFÖY Kâr Payı Ödeyen Birinci Serbest (TL) Fon - OKF

TL cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak mutlak getiri hedefler. Dönemsel olarak kar payı dağıtır.

TEFAS
Kon Bilgi Erişim Platformu

Düşük (2)

OTF

OYAK PORTFÖY Türkiye Finans Kısa Vadeli Kira Sertifikası Katılım (TL) Fonu – OTF

Katılım finans ilkelerine uygun olarak yönetilir. Kısa vadeli kira sertifikalarına yatırım yaparak TL bazında istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

Düşük (2)



OKT

OYAK PORTFÖY Birinci Borçlanma Araçları Fonu – OKT

Yurt içinde ihraç edilmiş kamu ve özel sektör tahvillerine yatırım yapar. Ağırlıklı olarak özel sektör tahvillerinden oluşur. Orta vadede mevduat üzeri getiri hedefler.

TEFAS
Kon Bilgi Erişim Platformu

Orta (3)

OGF

OYAK PORTFÖY OYAK Üyeleri ile Çalışanlarına Yönelik Borçlanma Araçları Özel Fonu – OGF

Öncelikli olarak ve ağırlıklı şekilde OYAK grup şirketleri tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına yatırım yapar. Mevduat üzeri getiri hedefler.

Orta (3)

OBI

OYAK PORTFÖY İkinci Borçlanma Araçları (TL) Fonu – OBI

Yurt içi kamu ve borçlanma araçlarına yatırım yaparak TL bazında istikrarlı getiri hedefler. Portföy yapısı ve ortalama vadesi piyasa koşullarına göre dinamik olarak yönetilir.

TEFAS
Kon Bilgi Erişim Platformu

Orta (3)

OYT

OYAK PORTFÖY Birinci Serbest Fon – OYT

TL ve döviz cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak mevduat üzeri getirir hedefler.

Yüksek (6)

OFB

OYAK PORTFÖY İstatistiksel Arbitraj Serbest (TL) Fon – OFB

Yalnızca TL cinsinden varlıklara yatırım yapan fon, Borsa İstanbul'daki arbitraj fırsatlarını değerlendirerek mutlak getiri sağlamayı hedefler. Algoritma destekli stratejiler kullanır.

Yüksek (7)

MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

Döviz Cinsi Fonlar

OFA

OYAK PORTFÖY Türkiye Finans Katılım Serbest (Döviz-Avro) Fon – OFA

Avro (EUR) cinsinden kira sertifikalarına ve katılım finans ilkelerine uygun varlıklara yatırım yapar. Faizli enstrümanlara yer vermez. Mutlak getiri hedefler

OFK

OYAK PORTFÖY Türkiye Finans Katılım Serbest (Döviz-ABD Doları) Fon - OFK

ABD Doları (USD) cinsinden kira sertifikalarına ve katılım finans ilkelerine uygun varlıklara yatırım yapar. Faizli enstrümanlara yer vermez. Mutlak getiri hedefler

ODS

OYAK PORTFÖY İkinci Serbest (Döviz) Fon - ODS

Ağırlıklı olarak döviz cinsinden borçlanma araçları ve kira sertifikalarına yatırım yapar. Döviz cinsi mevduat getirisi hedefler, buna yönelik durasyon riski alabilir.



***Katılım Esaslarına Uygun**

Düşük (2)



Düşük (2)



TEFAS[®]

Katılım Esaslarına Uygun

Yüksek (7)

Kıymetli Maden Fonları

OGD

OYAK PORTFÖY Altın Katılım Fonu – OGD

Katılım finans ilkelerine uygun olarak altın ve altına dayalı varlıklara yatırım yapar.

OTJ

OYAK PORTFÖY Kıymetli Madenler Fon Sepeti Fonu – OTJ

Altın, gümüş, platin ve paladyuma dayalı fonlara yatırım yaparak kıymetli maden odaklı çeşitlendirilmiş bir portföy oluşturur. Katılım finans ilkelerine uygun olarak yönetilir.

TEFAS[®]

Katılım Esaslarına Uygun

Yüksek (6)



TEFAS[®]

Katılım Esaslarına Uygun

Yüksek (6)



MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

Çoklu Varlık Fonları

OTK

OYAK PORTFÖY Birinci Katılım Serbest Fon – OTK

TL cinsi kısa vadeli para piyasası ürünleri ve borçlanma araçlarından portföyünü oluşturur. Düşük risk, istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

OBP

OYAK PORTFÖY İkinci Değişken Fon - OBP

TL bazlı sabit getirili menkul kıymetler ağırlıklı olmak üzere portföyünde hisse senedi ve kıymetli madenlere yer verebilir. İstikrarlı getiri hedefler.

OFS

OYAK PORTFÖY Birinci Fon Sepeti Fonu - OFS

Farklı varlık gruplarındaki yatırım fonlarına yatırım yaparak geniş varlık çeşitlendirmesi ve dengeli portföy yönetimi sağlar.

OKD

OYAK PORTFÖY Birinci Değişken Fon – OKD

En az %51 hisse senedi yatırımının yanı sıra borçlanma araçlarına portföyünde yer verir. Aktif portföy yönetimi uygulanır. 1 yıl elde tutulan paylar için stopaj avantajı sunar.

OFI

OYAK PORTFÖY İkinci Fon Sepeti Fonu – OFI

Yerli ve yabancı borsa yatırım fonlarına yatırım yaparak sektörel ve coğrafi çeşitlendirme ile orta vadede istikrarlı getiri hedefler.

ODD

OYAK PORTFÖY Dördüncü Serbest Fon – ODD

Varlık gruplarındaki beklentilere göre portföyünü esnek şekilde şekillendirir, mutlak getiri hedefler.

Hisse Senedi Fonları

OHB

OYAK PORTFÖY Birinci Hisse Senedi (TL) Fonu – OHB

Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerine yatırım yapar. Yalnızca TL cinsi varlıklara yatırım yaparak portföyünü oluşturur.

OHK

OYAK PORTFÖY Katılım Hisse Senedi (TL) Fonu – OHK

Borsa İstanbul'da işlem gören, katılım finans ilkelerine uygun şirketlerin hisse senetleri ile portföyünü oluşturur.



***Katılım Esaslarına Uygun**

TEFAS®

Düşük (2)



TEFAS®

Orta (4)

TEFAS®

Orta (4)

TEFAS®

Yüksek (5)

TEFAS®

Yüksek (6)

TEFAS®

Yüksek (6)

TEFAS®

Yüksek (6)

TEFAS®

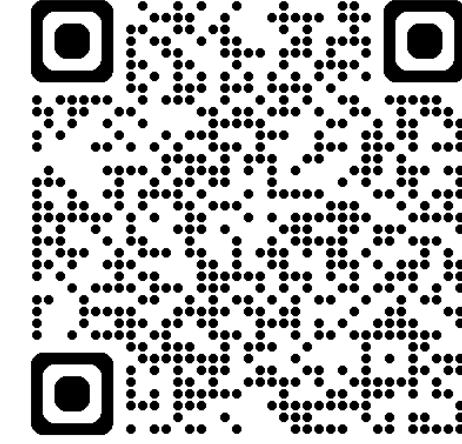
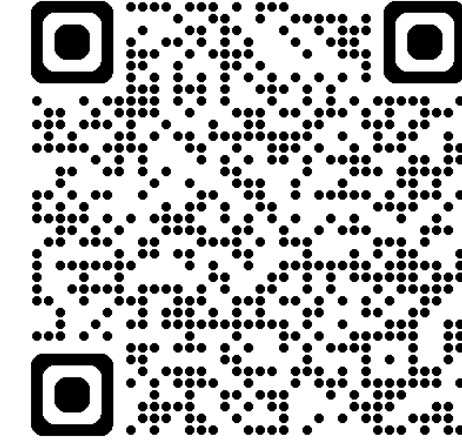
Yüksek (6)



OYAK PORTFÖY'ün yönettiği fonlara **OYAK YATIRIM**'da hesap açarak yatırım yapabilirsiniz.

Hesap açmak için QR kodunu okutabilirsiniz.

Yatırım fonlarımız hakkında detaylı bilgi için QR kodunu okutabilirsiniz.



Bu raporda yer alan bilgiler OYAK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. tarafından bilgi vermek amacıyla hazırlanmış olup, herhangi bir yatırım fonunun alım satımına ilişkin bir teklif içermemektedir. Veriler, güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan alınmıştır. Bu kaynaklardaki hata ve eksikliklerden ve bu bilgilerin ticari amaçlı operasyonlarda kullanılmasından doğabilecek zararlardan OYAK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. İş bu rapordaki tüm görüş ve tahminler, söz konusu rapor tarihi itibarıyla OYAK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.'ye ait olup diğer OYAK Grup şirketlerinin görüş ve tahminlerini temsil etmemektedir.

OYAK PORTFÖY